



北京市高等教育精品教材立项项目

北京市高等教育精品教材建设立项项目

会计实务操作系列教材

总主编 蒋泽生 林 钢
副总主编 尚慧艳 王 彦

财务会计实务操作

主编 尚慧艳

 中国人民大学出版社

北京市高等教育精品教材建设立项项目
会计实务操作系列教材

总主编 蒋泽生 林 钢 副总主编 尚慧艳 王 彦

财务会计实务操作

主编 尚慧艳

中国人民大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计实务操作/主编尚慧艳
北京:中国人民大学出版社,2003
(会计实务操作系列教材)
北京市高等教育精品教材建设立项项目

ISBN 7-300-04591-X/F·1410

I. 财…

II. 尚…

III. 财务会计-高等学校-教材

IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 017374 号

北京市高等教育精品教材建设立项项目
会计实务操作系列教材
总主编 蒋泽生 林 钢 副总主编 尚慧艳 王 彦
财务会计实务操作
主编 尚慧艳

出版发行:中国人民大学出版社
(北京中关村大街 31 号 邮编 100080)
邮购部:62515351 门市部:62514148
总编室:62511242 出版部:62511239
本社网址:www.crup.com.cn
人大教研网:www.ttrnet.com

经 销:新华书店
印 刷:北京东方圣雅印刷有限公司

开本:787×1092 毫米 1/16 印张:17.25
2003 年 5 月第 1 版 2003 年 5 月第 1 次印刷
字数:323 000

定价:20.00 元
(图书出现印装问题,本社负责调换)

总 序

现代市场经济的发展,使古老的复式簿记日趋完善。人们在社会再生产中更加重视经济效益,更加关注经济信息,更加强调科学管理,作为经济信息系统的会计和服务于经济管理的会计,在社会经济发展和人们的经济生活中起着举足轻重的作用。

目前,会计已被世界公认为是国际通用的“商业语言”,是沟通国内市场与国际市场的重要媒介,人们对会计信息管理和披露的要求越来越高,不仅要求会计信息真实、可靠、正确、合理,而且要求会计信息的横向与纵向的可比性,对未来决策的效用性。在会计科学不断发展的今天,如何通过会计实务操作,将会计原理、技术和方法更直观有效地运用于工作实践就显得更加迫切。

基于上述考虑,我们在传统的《会计实务操作》教材的基础上,采取循序渐进的方法,针对会计核算中不同对象的核算特点,分别编写了《基础会计实务操作》、《财务会计实务操作》、《制造业成本会计实务操作》、《金融企业会计实务操作》、《行政事业单位会计实务操作》、《纳税会计实务操作》以及《会计电算化实务操作》系列教材。

该系列教材主要内容如下:

《基础会计实务操作》主要模拟练习会计核算的基本知识和会计用品的使用,包括:记账凭证,日记账、总分类账、明细分类账的登记方法,结账、对账的方法,资产负债表与损益表的编制方法。

《财务会计实务操作》主要模拟练习以营利为目的的单位或组织的主要经济业务,包括各种会计要素的确认与计量,不同核算方法,账务处理以及现金流量表的编制方法。

《制造业成本会计实务操作》主要模拟练习企业的资本性支出与收益性支出的会计处理,成本的计算和分配,成本报表的编制方法等。

《金融企业会计实务操作》主要模拟练习银行与企业,以及银行同行业结算往来的会计核算业务。

《行政事业单位会计实务操作》主要模拟练习行政事业单位资产与负债的确认,各项收入与支出的核算,行政事业单位报表的编制方法等。

《纳税会计实务操作》主要模拟练习经营单位根据国家税法的各项规定,计算并交纳各项税收的核算,依法调整账项的程序,账务处理及有关纳税凭证、纳税报表的填制与审核等。

《会计电算化实务操作》主要模拟练习单位将手工会计核算转化为计算机会计处理的基本程序与方法。

在编写这套教材中,我们本着实用、够用和通用的原则,强调会计实务的可操作性,突出会计实务操作的写实性,重在培养学员自己动手和自学会计业务的能力。

在当前经济改革大发展的时代,会计理论在不断创新,会计实务操作也将受到一定影响,加上我们缺少经验,不当和错误之处在所难免,恳请专家、学者和会计工作者多提宝贵意见,以备修订。

作 者

前 言

《财务会计实务操作》一书是“会计实务操作系列教材”中的主干教材之一。该教材以最新的企业会计制度、企业会计准则为依据,以在市场经济条件下对财务会计人员的要求为导向,以公司制企业的经济业务为示例,尽可能全面、真实地模拟企业所发生的各项经济业务。书中的各操作内容具有一定的实用性、针对性和综合性,有利于培养新世纪的新型会计人员。

该书在编写上具有以下特点:

1. 新颖性

(1) 编写思想新。以教材使用者在实际工作中需要掌握的会计核算技能与方法为前导编写理念,内容贴近教材的使用者。

(2) 编写基础新。根据 1999 年年末修改、2000 年 7 月 1 日开始实施的《会计法》,2001 年在股份制企业实施、2002 年起在外商投资企业实施的《企业会计制度》,以及最新的各项具体会计准则为编写依据。力求使教材的使用者适应会计制度改革的新形势。

(3) 编写形式新。本书在编写体例上,采取了对专项业务采用单项操作,对报表填列采用以企业会计核算全过程来模拟业务综合操作等形式,并根据企业实际情况增加了会计报表分析的内容。

(4) 编写结构新。本书在结构上采用了上、下篇方式,即将实务操作部分作为上篇,凭证、账簿与报表作为下篇,以利使用者在实际操作中登记、填列、装订及保管。

(5) 编写内容新。本书根据当前企业发展的实际要求,新增了现金流量表的编制、会计报表分析等内容。

2. 实用性

(1) 设置上强调实用性。该教材在操作的设置上尽可能接近生产企业、流通企业日常发生的业务事项及较为复杂的筹资、投资业务及现金流量表等编制的业务操作事项,有利于教材使用者提高会计实务操作水平,提高使用者对日益变化的市场经济新形势的适应性。

(2) 编排上强调实用性。书前有本书使用指南,上篇后附有时分分配表、会计科目及会计报表编制说明,供使用者进行查询,以规范会计业务处理。

本书由北京广播电视大学尚慧艳副教授担任主编,并编写使用指南及实务操作一、六、

七部分；李英民注册会计师编写实务操作二、三部分；张丽萍讲师编写实务操作四、五部分；韩秀敏会计师编写实务操作八；刘建平副教授编写实务操作九。全书最后由尚慧艳总纂，经李一建副教授、蒋泽生副教授审定。

本书在编写过程中，得到了有关专家的指导与帮助，在此表示衷心的感谢。但由于时间仓促，编者水平有限，不足之处，谨请同仁和读者指正。

编者

2003年4月

《财务会计实务操作》使用指南

一、在使用本书前请认真阅读本指南

为了培养新世纪的新型财务会计人员，强化会计实践性教学，满足有关院校教材对会计实务操作内容的需求，本书编者以《企业会计制度》、《企业会计准则》等为依据，编写了《财务会计实务操作》一书。

二、教材的内容设置及目的

本教材定位于股份制企业，以股份制企业发生的经济业务为示例，在每个操作的设计上尽量符合企业发生的实际业务。为使用者提供全真模拟的操作过程，旨在强调新颖性、实践性、适用性与综合性，以满足会计实务操作的要求。该教材由九个操作单元构成，其中前七个单元为单项业务操作，主要根据股份制企业日常及特殊经济业务设置，其内容包括：资金筹集的核算、购销业务的核算、期间费用的核算、资产的核算、工资与福利费的核算、对外投资的核算、利润及利润分配的核算。后两个单元为综合业务操作，其内容包括会计报表的编制（资产负债表、利润表及现金流量表）及会计报表分析。每个操作单元本着循序渐进的原则，分别设置实务操作目的、必备知识提示、实务操作图示、实务操作资料等项目。

三、教材的结构设计及目的

为使学生更加方便地使用该教材，编者在教材结构设计上采用分开编写的体例，即：将实务操作部分独立为上篇，凭证、账簿及报表等汇为下篇。这样安排便于学生在使用时，进行凭证的填制、账簿的登记、报表的填列及凭证的装订等。

四、实务操作要求

(1) 在进行实务操作前，使用者应注意阅读实务操作目的、必备知识提示、实务操作图示、实务操作资料等项目。

(2) 应根据《会计基础工作规范》中的要求，设置账簿、填制凭证、登记账簿及填列报表。

(3) 在编制会计凭证时，应结合所学教材，理解如何正确进行会计要素的确认、计量与

记录。

(4) 实际操作时，指导教师在必要时应给予学生一定的指导。

(5) 应尽量模拟较真实的操作环境。

五、附录的使用

上篇共包括两个附录。

附录 1 详细列出每单元操作的具体课时分配，以供教学参考。

附录 2 选用的是《企业会计制度》中的会计科目及会计报表编制说明。学生在完成各单元操作时，可据此进行账户设置和报表填列。

目 录

上篇 财务会计实务操作模拟

实务操作一	资金筹集的核算	1
实务操作二	采购与销售业务核算	7
实务操作三	期间费用的核算	23
实务操作四	资产的核算	28
实务操作五	工资与福利费的核算	37
实务操作六	对外投资的核算	41
实务操作七	利润及利润分配的核算	45
实务操作八	综合实务操作——会计报表的编制	50
实务操作九	综合实务操作——会计报表分析	59
附录 1	课时分配表	82
附录 2	企业会计制度——会计科目及会计报表编制说明	83

下篇 财务会计实务操作资料

一、凭证	101
二、账簿	114
三、报表	221
四、附件	257

上篇 财务会计实务操作模拟

实务操作一 资金筹集的核算

一、权益资金的筹集

实务操作目的

通过该实务操作，使学生熟练掌握权益资金筹集的方式，特别是发行股票与吸收直接投资的核算业务。

必备知识提示

《企业会计制度》第八十条与第八十一条规定：企业的实收资本是指投资者按照企业规章，或合同、协议的约定，实际投入企业的资本。由于我国实行的是注册资本制，因而在投资者足额交纳资本之后，企业的实收资本应等于注册资本。根据《公司法》的规定，股份有限公司（企业）的实收资本称为股本。在会计核算实务中应注意区分股份制企业与非股份制企业有以下方面的差异。

（一）股份有限公司股本核算规定

1. 账户设置

股份有限公司（企业）应设置“股本”账户核算其实收资本。股份有限公司应在核定的股本总额及核定的股份总额的范围内发行股票取得股本。

2. 有关规定

（1）公司发行的股票，应按其面值作为股本，超过股票面值的部分作为股本溢价，计入资本公积账户。在我国，每股股票法定面值为1元。

（2）境外上市公司及在境外发行外资股的公司，按确定的人民币股票面值和核定的股份

总额的乘积计算的金额，作为股本入账，按收到股款当日的汇率折合的人民币金额与按人民币计算的股票面值总额的差额，作为资本公积处理。

（二）其他企业实收资本核算的规定

1. 账户设置

除股份有限公司外，其他企业均应设置“实收资本”账户核算企业所有者的投资。

2. 有关规定

（1）投资者以现金投入的资本，应当以实际收到或者存入企业开户银行的金额作为实收资本入账。实际收到或者存入企业开户银行的金额超过其在该企业的注册资本中所占的份额的部分，计入资本公积账户。

（2）投资者以非现金资产投入的资本，应按投资各方确认的价值作为实收资本入账。但是，为首次发行股票而接受投资者投入的无形资产，应按该项无形资产在投资方的账面价值入账。

（3）中外合作经营企业依照有关法律、法规的规定，在合作期间归还投资者投资的，对已归还的投资应单独核算，并在资产负债表中作为实收资本的减项单独反映。

（4）投资者投入的外币，合同没有约定汇率的，按收到出资额当日的汇率折合；合同约定汇率的，按合同约定的汇率折合，因合同汇率与实际收到出资额当日汇率不同产生的折合差额，作为资本公积处理。

（三）应注意的问题

1. 股票的面值规定

在我国，股票法定面值为1元。发行股票，可按面值发行，可溢价发行，但不得折价发行。

2. 股票的发行费用

股份有限公司委托其他单位发行股票所支付的手续费或佣金等相关费用，减去股票发行冻结期间的利息收入后的余额，从发行股票的溢价中不够抵消的，或者无溢价的，金额较小的直接计入当期损益；金额较大的，可以作为长期待摊费用，在不超过2年的期限内平均摊销，计入损益（管理费用）。

实务操作资料

（一）资料

ABC公司（股份有限公司）发生以下筹集权益资金的业务：

【1】1月1日接受A公司投入的固定资产（生产用），双方协商作价为200万元。

提示：这笔经济业务所涉及的原始凭证主要有投资协议书、固定资产转移单及固定资产验收单等。

【2】3月6日接受C公司投入的现金500万元，已入账。

提示：这笔经济业务所涉及的原始凭证主要有投资协议书、银行进账单等。

【3】6月8日接受M公司投入的原材料，该批原材料的账面价值400万元，计税价格等于公允价格为600万元。M公司为小规模纳税人企业，增值税率为4%；ABC公司为一般纳税人企业，增值税率为17%，采用实际成本法核算原材料。双方协商作价，该批存货入账价值为公允价值，并考虑相关税费。

提示：这笔经济业务所涉及的原始凭证主要有投资协议书、发票、入库单等。

【4】7月16日ABC公司收到香港H公司100万美元的投资，合同汇率为1:8.3。收到日汇率为1:8.4。

提示：这笔经济业务所涉及的原始凭证主要有投资协议书、银行进账单等。

【5】12月1日ABC公司按法定程序办完增资手续，经批准公开发行普通股股票4000万股，面值1元，发行价2.3元，支付证券商发行费为100万元。20日发行结束，股款已入账。

提示：这笔经济业务所涉及的原始凭证主要有：股东大会决议、有关管理部门的批复、银行进账单等。

（二）具体要求

（1）根据上述经济业务编制记账凭证；

（2）记账凭证采用专用记账凭证格式。

二、债务资金的筹集

实务操作目的

通过该实务操作，使学生熟练掌握企业筹集债务资金的各种方式及各种筹集债务资金的核算业务。

必备知识提示

（一）企业筹集债务资金的方式

企业筹集债务资金的方式有商业信用、售后回购、银行借款（贷款）、发行企业债券和

融资租赁等。本教材主要介绍银行借款与发行债券两种方式的核算业务。

（二）银行借款的核算

银行借款是企业筹集债务资金常用的方式。银行借款根据偿还期限通常分为短期借款（1 年以下）、中期借款（1 年～5 年）与长期借款（5 年以上，不包括 5 年）。不同种类的借款利率不同，企业在进行借款核算时也有区别。

1. 账户设置的区别

根据《企业会计制度》的规定，企业应视借款的偿还期限分别设置“短期借款”与“长期借款”账户，分别核算 1 年之内与 1 年以上需偿还的借款。

2. 利息的处理

（1）不同期限的借款利息处理的方式不同，在会计核算时应注意以下问题。期限在 1 年之内偿还的各种借款的利息，应根据与银行签订的借款合同中的规定处理。企业一般可采用按月计提，按季支付，到期归还本金的方式；若金额不大也可采用按期直接支付利息，到期归还本金的方式。采用按月计提方式的，应设置“预提费用”账户处理利息业务。短期借款的利息，通常可计入企业的“财务费用”。

（2）期限在 1 年以上偿还的各种借款的利息，亦应根据与银行签订的借款合同中的规定处理。一般来讲有以下几种方式：定期一次偿还本金，利息在负债期内分次偿还；利息与本金一次偿还；负债期内等额偿还。与短期借款利息的核算方式不同的是，长期借款的利息一般不需要通过“预提费用”账户计提，而是通过“长期借款——应计利息”计提。

（3）为购建固定资产而取得的长期借款发生的借款费用（利息）符合资本化的条件时，应计入固定资产成本（价值），不符合资本化的条件时，可计入当期损益（财务费用）。

（三）发行债券的核算

1. 账户设置

企业需要筹措资金时，经有关部门批准可以按照规定发行债券。企业（公司）债券是企业依照法定程序发行，约定在一定期限内还本付息的有价证券。企业发行的债券偿还期如果超过 1 年，则构成企业的长期负债，在会计核算时应设置“应付债券”账户，并下设相应明细账户，进行会计核算。如果发行的债券偿还期不超过 1 年，则构成企业的流动负债，在会计核算时可设置“短期应付债券”账户及明细账户核算。

2. 债券的发行方式

企业发行债券时，因市场利率与票面利率关系，其发行方式可以采取面值发行（平价发行）、溢价发行（高于面值）与折价发行（低于面值）。因此，如果采用溢价或折价方式发行债券的企业在进行会计核算时，必须采用相应方法（直线法或实际利率法）摊销折价或溢价。

3. 债券的利息及发行费用的处理

(1) 企业为购建固定资产而发行的债券所发生的债券利息、折价或溢价的摊销，符合资本化条件的，应予以资本化，计入固定资产价值；不符合条件的，计入当期损益。但是，企业每期利息和折价或溢价的资本化金额，不得超过当期为购建固定资产的专门借款（债券）实际发生的利息和折价或溢价的摊销金额。

(2) 企业发行债券筹集资金专项用于购建固定资产的，在所购建的固定资产达到预定可使用状态前，将发生金额较大发行费用（减去发行期间冻结资金产生的利息收入），直接计入所购建的固定资产成本；将发生金额较小的发行费用（减去发行期间冻结资金产生的利息收入），直接计入当期财务费用。如果发行费用小于发行期间冻结资金所产生的利息收入，按发行期间冻结资金所产生的利息收入减去发行费用后的差额，视同发行债券的溢价收入，在债券存续期间于计提利息时摊销。

实务操作资料

(一) 资料

ABC 公司发生下列筹集债务资金业务：

【1】1月8日，ABC 公司与 GS 银行签订一借款合同，金额 100 万元，期限 6 个月，年利率为 6%。利息按季支付，到期归还本金。该公司的制度规定按月计提利息。

提示：这笔经济业务所涉及的原始凭证主要有短期借款合同、银行借款借据等。

【2】3月1日，ABC 公司为购建固定资产与 ZG 银行签订一借款合同（称 ZG 借款），金额 5 000 万元，期限 5 年，年利率 8%，按年付息，到期归还本金。该公司制度规定长期借款按年计提利息。

提示：这笔经济业务所涉及的原始凭证主要有借款合同、银行贷款指标通知、银行借款借据等。

【3】3月31日，ABC 公司预提前述短期借款的利息。（以后计提利息业务略）。

提示：这笔经济业务所涉及的原始凭证有应付利息计算表。

【4】4月7日，支付 GS 银行的借款利息。

提示：这笔经济业务所涉及的原始凭证有银行计收利息清单。

【5】6月1日，ABC 公司用 ZG 银行借款的 3 000 万元购入需安装的生产设备。

提示：这笔经济业务所涉及的原始凭证有增值税专用发票、支票存根等。

【6】7月8日，签发支票，归还 GS 银行借款本金及最后一期利息。

提示：这笔经济业务所涉及的原始凭证主要有支票存根、银行计收利息清单等。

【7】9月30日，为专项工程筹措资金，经批准委托 NY 银行发行企业债券，期限 5 年，

面值5 000万元，发行价5 200万元（溢价发行），票面利率8%，到期一次还本付息。以支票先行支付印刷费100万元，银行发行费100万元。该公司制度规定债券利息按年计提，采用直线法摊销溢价。

提示：这笔经济业务所涉及的原始凭证主要有发行债券申请报告、代理发行债券协议书、增值税专用发票（印刷费）、支票存根等。

【8】上述债券发行完毕，银行转来债券款。

提示：这笔经济业务所涉及的原始凭证主要有银行特种转账凭证（贷方）等。

【9】12月31日，对上述所有业务的利息、溢价进行账务处理。

提示：这笔经济业务所涉及的原始凭证主要有应付债券利息计算表、应付利息计算表等。

（二）具体要求

- （1）根据上述经济业务编制记账凭证；
- （2）记账凭证采用专用记账凭证格式。

实务操作二 采购与销售业务核算

一、各种支付结算方式的使用

实务操作目的

通过该实务操作,使学生熟练掌握各种转账结算方式的票据、结算凭证的填制与正确使用。

必备知识提示

支付结算是指单位、个人在社会经济活动中使用票据、信用卡、汇兑、托收承付、委托收款等结算方式进行货币给付及其资金清算的行为。

(一) 结算方式

支付结算按支付方式分为现金结算和转账结算。企业在办理支付结算时,除在规定的范围内可收支现金外,其余的都必须采用转账结算方式。

目前我国采用的转账结算方式主要有:银行汇票、商业汇票、银行本票、支票、汇兑、托收承付、委托收款等,企业可根据商品交易的特点和经济活动的需要选择所适合的结算方式。但是,不同的结算方式其适用的范围、结算的程序、结算的方法和使用的结算凭证各不相同,应注意区别。

1. 银行汇票

银行汇票是由出票银行签发的,由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。

适用范围:可用于异地间单位和个人各种款项的结算。

提示付款期限:自出票日起1个月。

申请人提出申请:申请人使用银行汇票,应向出票银行(一般为申请人的开户行)填写